

THE EFFECT OF INFORMATION TECHNOLOGY AND INTERNAL CONTROL SYSTEM ON QUALITY OF FINANCIAL STATEMENTS PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK

Nano Suyatna

Universitas Ma'soem
nanosuyatna@yahoo.com

Nurrohman Nurrohman

UIN Sunan Gunung Djati Bandung
nurrohman@uinsgd.ac.id

ABSTRACT

Every business plan in banking always uses risk management, to minimize the risk of financial decision making, including information on the results of quality financial reports. This article aims to analyze: 1) the effect of information technology on the quality of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2) the influence of the internal control system on the quality of the financial statements of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 3) the influence of information technology and internal control systems on the quality of financial reports of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. The research was conducted with a survey in the form of a questionnaire to the leaders and employees of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. and self assessment through the PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. The statistical method used is multiple linear regression analysis with data processing using the Statistical Package for Social Science (SPSS) version 22 for Windows application. Previously, a classical test was performed to determine the normality of the data. The results of the study showed: 1) The effect of Information Technology on the quality of the financial statements of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk, with a value of standardized coefficient (β) of 0.096, its effect on the quality of financial statements is very low. 2) The influence of the Internal Control System on the quality of the financial statements of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk, with a standardized coefficient (β) of 0.669, influencing the quality of strong financial statements. 3) The effect of the simultaneous correlation coefficient on Information Technology and Internal Control Systems on the quality of the financial statements of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk of $(R) = 73.6\%$ is significant and the relationship that occurs is positive with a coefficient of determination (R Square) of 54.2% and the remaining 45.8% is influenced by other. Meanwhile, if seen from the calculated probability value shows that simultaneously there is the influence of Information Technology, Internal Control Systems on the quality of financial statements of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

Keywords: *Information Technology, Internal Control System, Financial Reports, Islamic Bank.*

ABSTRAK

Setiap perencanaan bisnis di perbankan selalu menggunakan manajemen risiko, untuk memperkecil risiko atas pengambilan keputusan keuangan termasuk informasi hasil dari laporan keuangan yang berkualitas. Artikel ini bertujuan untuk menganalisis : 1) pengaruh teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 2) pengaruh sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. 3) pengaruh teknologi informasi dan sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Penelitian dilakukan dengan survey berupa kuesioner kepada Pimpinan dan Karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. dan self assessment melalui web site PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Metode statistik yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan pengolahan data menggunakan aplikasi Statistical Package for Social Science (SPSS) version 22 for Windows. Sebelumnya dilakukan uji klasik untuk menentukan normalitas data. Hasil penelitian menunjukkan: 1) Pengaruh Teknologi Informasi terhadap kualitas Laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk, dengan nilai *standardized coefficient* (β) sebesar 0,096 pengaruhnya terhadap

Kualitas laporan keuangan sangat rendah. 2) Pengaruh Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk, dengan nilai *standardized coefficient* (β) sebesar 0,669 pengaruhnya terhadap Kualitas laporan keuangan kuat. 3) Pengaruh nilai koefisien korelasi simultan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk sebesar $(R) = 73,6\%$ signifikan dan hubungan yang terjadi termasuk kuat positif dengan koefisien determinasi (R Square) sebesar 54,2% dan sisanya 45,8% dipengaruhi oleh variabel lain. Sedangkan jika dilihat dari nilai probabilitas hitung menunjukkan bahwa secara simultan ada pengaruh Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

Kata Kunci : Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, Laporan Keuangan, Bank Islam.

1. PENDAHULUAN

Menurut Shahram Gilaninia, Mehrdad Goudarzvand Chegini dan Esmail Mohammad Mohtasham dalam kerangka teori akuntansi keuangan yang menentukan tujuan pelaporan keuangan dan memberikan perhatian khusus pada arus kas dan kemampuannya memprediksi. Dalam Pernyataan Konsep Akuntansi Keuangan Standar Akuntansi Keuangan Nomor : 1, dinyatakan salah satu tujuan pelaporan keuangan adalah memberikan informasi yang membantu investor, kreditor dan pengguna aktual dan potensial lainnya dalam memperkirakan jumlah waktu dan risiko penerimaan di masa depan. Pendekatan penilaian kualitas pelaporan keuangan dibagi menjadi dua kelompok, yaitu pendekatan kebutuhan pengguna dan pendekatan perlindungan investor/perindungan pemegang saham. Pendekatan kebutuhan pengguna memiliki fokus pada masalah yang berkaitan dengan evaluasi. Pendekatan perlindungan investor/perindungan pemegang saham telah menekankan metode tata kelola dan penatalayanan perusahaan (Shahram: 76).

Menurut Winwin Yadiati dan Abdulloh Mubarak agar informasi keuangan dapat digunakan sebagaimana yang diharapkan pengguna, maka informasi tersebut harus disusun dengan memenuhi karakteristik atau persyaratan tertentu. Karakteristik kuantitatif fundamental meliputi relevansi dan penyajian jujur, dengakan karakteristik kualitatif yang menaikan meliputi dapat dibandingkan, ketepatan waktu, dapat diverifikasi dan dapat dipahami. Secara umum pelaporan keuangan yang memenuhi karakteristik kualitatif tersebut adalah pelaporan keuangan yang berkualitas atau mampu menghasilkan informasi keuangan yang memenuhi keinginan pengguna (Wiwin: 2). Adapun peran teknologi agar proses aktivitas sistem keuangan dan non keuangan berjalan lebih akurat perhitungan matematis dan pelaporan tepat waktu dapat diperoleh lebih cepat.

Mengingat hal tersebut akan muncul berbagai kepentingan yang berlawanan dari pihak manajemen dan pihak luar perusahaan. Oleh karena itu, diperlukan pengawasan yang efektif dari pihak intern itu sendiri.(Hidayat: 499) Perangkat teknologi informasi pada perbankan mempunyai peran yang sama untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan perbankan. Namun, perangkat teknologi informasi tersebut membutuhkan sistem pengendalian intern yang efektif dan efisien agar proses penciptaan informasi terhindar dari salah saji material dan patuh pada kebijakan yang dibuat oleh legurator sehingga informasi yang dihasilkan andal dan tepat waktu. Akan tetapi, dalam kenyataan banyak ditemukan praktek pelaporan keuangan yang menyimpang dari standar yang ditetapkan.

Berdasarkan permasalahan di atas peneliti tertarik untuk meneliti pengaruh teknologi informasi dan sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan. Tujuan penelitian ini adalah :

- 1) Untuk mengetahui dan menganalisis berapa besar teknologi informasi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan bank.
- 2) Untuk mengetahui dan menganalisis berapa besar sistem pengendalian intern berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan bank.
- 3) Untuk mengetahui dan menganalisis berapa besar teknologi informasi dan sistem pengendalian intern berpengaruh secara bersamaan terhadap kualitas laporan keuangan.

2. METODOLOGI

Penelitian dilakukan dengan survey berupa kuesioner kepada Pimpinan dan Karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. dan self assessment yang ada pada web site PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk diharapkan hasil survey lebih baik validitas datanya dengan menggunakan data primer. Populasi dalam penelitian ini adalah Pimpinan dan Karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Sampel dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2013 - 2018. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive judgment sampling* yaitu tipe pemilihan sampel secara tidak acak yang informasinya diperoleh dengan menggunakan pertimbangan tertentu. Adapun kriteria pemilihan sampel dalam penelitian ini adalah :

- a. Perusahaan perbankan syariah yang bukan anak perusahaan.
- b. Perusahaan memiliki laporan tahunan tahun 2007-2018, memiliki data keuangan.
- c. Perusahaan perbankan yang mengungkapkan *Good Corporate Governance (GCG)* secara terpisah dengan *annual report*.

Berdasarkan kriteria di atas maka diperoleh sampel penelitian adalah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

3.1 Hasil Penelitian

Hasil penghitungan aplikasi *Statistical Package for the Social Sciences (SPSS)* diatas diperoleh nilai t_{hitung} (0,760) variable Teknologi Informasi lebih kecil dari t_{tabel} (2,00758) dan signifikansi (Sig.) sebesar 0,451 lebih besar dari 0,05. Secara parsial Teknologi Informasi tidak berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan.

Hasil penghitungan aplikasi *SPSS For Windows Version 22* diperoleh nilai t_{hitung} variable Sistem Pengendalian Intern = 5,293 dan signifikansi = 0,000 atau 0 %, t_{hitung} (5,293) > t_{tabel} (2,00758) dan Sig.(0,000) < 0,05. Secara parsial Sistem Pengendalian Intern ada berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan.

Koefisien korelasi simultan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan yang signifikan sebesar (R) = 0,736 dan hubungan yang terjadi termasuk positif. Sedangkan besarnya koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,542 atau 54,2 % berarti Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern mampu menjelaskan perubahan nilai Kualitas laporan keuangan sebesar 54,2% dan sisanya 45,8% dipengaruhi oleh variabel lain.

Uji regresi linear berganda (simultan) dimana pengujian ini dilakukan untuk menentukan signifikan atau tidak signifikan nilai koefisien regresi ($b_{1,2,3}$) Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern dengan Kualitas Laporan Keuangan (Y). Hasil pengolahan data aplikasi *SPSS for windows Version 22* sebagai berikut:

Dengan tingkat signifikan (Sig.) = 0,000 < 5% dan derajat kebebasan $df_1 = 2$ dan $df_2 = 51$ maka F_{table} didapat $F(2;51) = 3,18$ serta $F_{hitung} = 30,206$, jadi $30,206 > 3,18$ yang berarti sekumpulan variable bebas terbukti secara bermakna mempengaruhi variable terikat.

Dapat disimpulkan bahwa Teknologi informasi dan Sistem Pengendalian Intern secara simultan (bersama-sama) berpengaruh terhadap Kualitas laporan keuangan. Dengan demikian maka persyaratan agar dapat memaknai nilai koefisien determinasi dalam analisis regresi terpenuhi.

Hasil perhitungan regresi linier berganda menggunakan aplikasi *SPSS for windows Version 22* Tabel .2 maka diperoleh nilai sebagai berikut :

$$Y = 3,901 + 0,058X_1 + 0,423X_2 + 6,17\%$$

Koefisien Teknologi informasi bernilai positif artinya pada saat Teknologi informasi meningkat, maka Kualitas laporan keuangan juga meningkat. Kenaikan Teknologi informasi sebesar 1 satuan, akan meningkatkan Kualitas laporan keuangan sebesar 0,058 satuan. Koefisien Sistem Pengendalian Intern bernilai positif artinya pada saat Sistem Pengendalian Intern meningkat, maka Kualitas laporan keuangan juga meningkat. Kenaikan Sistem Pengendalian Intern sebesar 1 satuan, akan meningkatkan Kualitas laporan keuangan sebesar 0,423 satuan dengan tingkat errors = 6,17%

3.2 Pembahasan

3.3.1 Pengaruh Teknologi Informasi terhadap kualitas Laporan Keuangan di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk

Diperoleh perbandingan $t_{hitung} = 0,760 < t_{table} = 2,00758$ atau nilai signifikansi (Sig.) = 45,1 % > $\alpha = 5\%$, maka H_0 diterima berarti nilai koefisien regresi prediktor Teknologi Informasi tidak signifikan berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Besarnya pengaruh Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada *standardized coefficient* (β) sebesar 0,096 atau 9,6%. Kondisi seperti ini bertentangan dengan tujuan implementasi teknologi informasi dalam perbankan Syariah, untuk membantu sumber daya manusia meningkatkan kualitas layanan *stakeholder* termasuk kualitas Laporan keuangan dengan kecepatan, keakutan dan konsisten dalam proses data (Abdul: 16). Dalam arti lain mempunyai peran yang dominan dalam menghasilkan kualitas Laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia. Kenyataan hasil penelitian pengaruh teknologi informasi lemah. Hasil penelitian Afif Mudrik bahwa tingkat kematangan teknologi informasi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. dapat disimpulkan sebagai berikut (Afif: 133):

- a. Penelitian ini menghasilkan angka tingkat kematangan yang merepresentasikan kondisi *Service Oriented Architecture* (SOA) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. saat ini, dikelompokkan menjadi 8 domain, yaitu: bisnis & strategi (2,0), tata kelola (1,2), organisasi (1,9), proyek (1,0), operasi (2,6), informasi (2,7), infrastruktur (2,2), arsitektur (2,1). Dan secara rata-rata nilai kematangan SOA BMI berada pada tingkat 2 (*Systematic*).
- b. Analisis kesenjangan diukur dari nilai tingkat kematangan kondisi saat ini dengan nilai visi SOA yang ingin dicapai dimasa yang akan datang. Hasilnya adalah prioritas aktifitas remediasi pada domain – domain yang memiliki kesenjangan paling lebar terhadap visi SOA (domain proyek dan domain tata kelola). Kondisi idealnya nilai dari setiap domain harus berada pada rata-rata agar antar domain tidak saling menghambat proses peningkatan kematangan.
- c. Aktifitas remediasi diambil dari praktik terbaik yang ada pada *Oracle SOA Lifecycle Governance* dan rekomendasi remediasi kemampuan domain pada *Service Discovery, Service Development Governance, IT Executive Sponsorship, Organizational Structure, Guiding Principles, Reference Architecture, Service Versioning, Security Infrastructure, Capacity Management, Problem Management* dan *Data Quality*.

Tingkatan-tingkatan ini mendefinisikan jalur yang diambil oleh organisasi untuk SOA yang lebih matang. Sifat pengimplementasian SOA secara alamiah membutuhkan koordinasi, kerja sama, dan visi bersama untuk bisa sukses; oleh karena itu, menjadi penting untuk mendefinisikan strategi *sebelum menjadi benar-benar sukses* dan mengulangi kesuksesan tersebut dan pada akhirnya bisa berjalan secara optimal (Afif: 133).

3.3.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk

Diperoleh perbandingan $t_{hitung} = 5,293 > t_{table} = 2,00758$ atau nilai signifikansi (Sig.) = $0\% < 5\%$, maka H_0 tolak berarti nilai koefisien regresi prediktor Sistem Pengendalian Intern signifikan berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Besarnya pengaruh Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada *standardized coefficient* (β) sebesar 0,669 atau 66,9 %.

Menurut pengakuan *self assessment* PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk mengenai sistem pengendalian intern PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk sudah efektif dan efisien serta memadai. Adapun tidak signifikan berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan, bisa disebabkan faktor lain bukan akibat sistem pengendalian intern yang tidak efektif.

3.3.3 Pengaruh Simultan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap kualitas Laporan Keuangan di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk

Diperoleh perbandingan nilai F_{hitung} lebih kecil dari F_{table} , yaitu $30,206 > 3,18$ sehingga H_0 ditolak. Sedangkan jika dilihat dari nilai probabilitas hitung adalah 0,000 yaitu $< 0,05$ maka keputusannya juga menolak H_0 yang berarti hal ini menunjukkan bahwa secara simultan ada pengaruh Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan.

Peranan teknologi informasi sesuai dengan Surat Edaran OJK No. 21/SEOJK.03/2017 mengenai penerapan manajemen risiko dalam penerapan Teknologi Informasi oleh Bank Umum dan Lampiran SE Bank Indonesia No. 5/22/DPNP Tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern bagi Bank Umum, menunjukkan penting adanya Sistem Pengendalian Intern yang efektif dan efisien guna menghasilkan kualitas Laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Hasil penelitian ada pengaruh antara teknologi informasi terhadap sistem pengendalian intern (berbanding terbalik), namun tidak ada pengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

3.4 Audit Internal

Menurut *self assessment* PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk mengenai kualitas Laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk sudah memadai sesuai pemenuhan audit.

3.5 Audit Eksternal

Berdasarkan data Akuntan Publik (AP) dan KAP yang telah ditunjuk Bank Muamalat Indonesia untuk tahun 2014-2018, semua periode Audit dengan hasil Laporan Audit Independen yaitu Opini Wajar Tanpa Pengecualian. Dengan uraian tersebut diatas menunjukkan Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dapat dikategorikan relevan dan tepat waktu.

Secara terpisah masing-masing Variabel Teknologi Informasi, Variabel Sistem Pengendalian Intern dan Variabel Kualitas Laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk sudah melakukan peran masing-masing sesuai dengan fungsi dan tanggungjawabnya untuk mencapai tujuan masing-masing variabel tersebut. Hasil penelitian ada pengaruh antara variabel Teknologi Informasi dan variabel Sistem Pengendalian Intern, namun tidak berpengaruh dengan Variabel Kualitas Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

4 PENUTUP

4.1 Kesimpulan

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa:

1. Pengaruh Teknologi Informasi secara parsial terhadap kualitas Laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan hasil penelitian, nilai koefisien regresi prediktor Teknologi Informasi tidak signifikan berpengaruh terhadap Kualitas laporan keuangan.

Besarnya pengaruh Teknologi Informasi terhadap Kualitas laporan keuangan pada *standardized coefficient* (β) sebesar 0,096 pengaruhnya terhadap Kualitas laporan keuangan sangat rendah.

2. Pengaruh Sistem Pengendalian Intern secara parsial terhadap Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan hasil penelitian, nilai koefisien regresi prediktor Sistem Pengendalian Intern signifikan berpengaruh terhadap Kualitas laporan keuangan. Besarnya pengaruh Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas laporan keuangan pada *standardized coefficient* (β) sebesar 0,669 pengaruhnya terhadap Kualitas laporan keuangan kuat.
3. Peneliti juga memperoleh nilai koefisien korelasi simultan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk yang signifikan sebesar $(R) = 0,736$ dan hubungan yang terjadi termasuk kuat positif. Sedangkan besarnya koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,542 berarti Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern mampu menjelaskan perubahan nilai Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Sedangkan jika dilihat dari nilai probabilitas hitung menunjukkan bahwa secara simultan ada pengaruh Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

4.2 Saran

Rekomendasi hasil penelitian, peneliti memberikan saran kepada pihak yang terkait antara lain sebagai berikut:

1. Terus melanjutkan peningkatan kematangan Teknologi Informasi ke level yang lebih tinggi, tidak cukup sampai level 2 (sistematik) saja, tapi perlu sampai selesai pada level 5. Hal ini diharapkan mampu menghasilkan informasi yang andal dan relevan sebagai masukan pengendalian pendanaan (agar NPF Bank Muamalat Indonesia Tbk dapat stabil pada tingkat prosentase yang sehat atau lebih baik lagi menurut Otoritas Jasa Keuangan)..
2. Menjaga dan meningkatkan kualitas Sistem Pengendalian Intern PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk, baik menyangkut teknologi informasi yang mendukung pengelolaan risiko maupun sumber daya manusia yang ada di Bank Muamalat Indonesia Tbk serta aspek pengendalian lainnya. Karena Sistem Pengendalian Intern merupakan suatu perangkat proses pengendalian yang didalamnya meliputi metode dan kebijakan yang terkoordinasi untuk mengamankan kekayaan perusahaan yang diinterpretasikan dalam Laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Untuk menghasilkan kualitas Laporan keuangan yang berkualitas diperlukan peningkatan peran atas Sistem Pengendalian Intern tersebut agar hasil prosesnya menghasilkan informasi keuangan yang andal dan tepat waktu atau lebih baik lagi.
3. Terus meningkatkan Kualitas laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk yang lebih berkualitas lagi, karena sangat dibutuhkan informasi keuangan tersebut sebagai masukan untuk pengambilan keputusan keuangan bukan hanya untuk pihak ekstern, tapi juga berguna untuk pengambilan keputusan keuangan intern seperti halnya memperbaiki kinerja NPF bank tersebut. Untuk itu disarankan adanya sinergi antara pemanfaatan teknologi informasi, sistem pengendalian intern sebagai alat pengolah data menjadi informasi keuangan yang berkualitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, Kuncoro. *Menggunakan dan Memaknai Analisis Asumsi Klasik*. Bandung: Cetakan Pertama: ALFABETA, 2001.
- Adryan, Martha. *Analisis Pengendalian Internal Pada Prosedur Penyaluran Pembiayaan di BPRS Al Salam*. Jakarta: Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta., 2008.
- Amin, Widjaja Tunggal. *Internal Auditing. Edisi Lima*. Yogyakarta: BPFE, 2005.

- Arens, Alvin A., James K. Loebbecke . Auditing Pendekatan Terpadu. Alih Bahasa: Amir Abadi Jusuf. Jakarta: Salemba Empat, 127. *Auditing Pendekatan Terpadu. Alih Bahasa: Amir Abadi Jusuf.* Jakarta: Salemba Empat, 2003.
- Asni Harianti, Dkk. *Statistika II.* Yogyakarta : Andi Offset, 2012.
- Bahtiar, Erwin. *Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada PT Bank Mega, TBK Cabang Gorontalo.* Gorontalo: Skripsi, Prodi S1 Akuntansi, Universitas negeri Gorontalo, 2013).
- Blanchet, Jonas dan. “ Assessing quality of financial reporting.” *Accounting Horizons*, 2000: Vol. 14, No. 3, 353-363.
- Bynton, Wiliam C. Dialih bahasa oleh Gina Ganiel. *Modern Auditing, edisi 7, jilid 1.* Jakarta: Erlangga, 2003.
- Bank Indonesia. *Lampiran SE No: 5/22/DPNP Tanggal 29 September 2003 Tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern bagi Bank Umum.* Jakarta: Bank Indonesia, 2003.
- Bank Indonesia. *Peraturan Bank Indonesia No: 8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum.* Jakarta: Bank Indonesia, 2006.
- Bank Indonesia. *Peraturan Bank Indonesia Nomor : 9/15/PBI/2007 tentang Penerapan Manajemen Resiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum.* Jakarta: Bank Indonesia, 2007.
- Bank Muamalat Indonesia, *Laporan Tahunan 2018: Penguatan Ekosistem Bisnis Syariah,* Jakarta, 2018.
- belajarperbankangratis.blogspot.co,. Iskandar, David. 2012. <https://belajarperbankangratis.blogspot.com>.
- . *sistem-pengendalian-intern-spi.html.* 2012. <https://belajarperbankangratis.blogspot.com/2012/10/>.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. *Internal Control — Integrated Framework, Executive Summary.* Durham: COSO, 2013.
- Ch.Triwahyuni, Abdul Kadir dan Terra. *Pengantar Teknologi Informasi (Edisi Revisi).* Yogyakarta: Penerbit CV.Andi Offset, 2013.
- Dasaratha V. Rama, Frederick L. Jones. *Sistem Informasi Akuntansi 1. Edisi 2.* Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Dian, Damayanti. *Pengantar Akuntansi Adaptasi Indonesia, Damayanti Dian jilid 1 .* Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- detik.com. *detik.com.* 2018. <https://finance.detik.com/moneter/d-3879581/bank-muamalat-terancam-bangkrut-ini-kata-pengamat>.
- fulcra.asia. *fulcra.asia.* 2018. <http://fulcra.asia>.
- F.Choirunisah. “Faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas informasi laporan keuangan yang dihasilkan sistem akuntansi instansi.” *Konferensi Penelitian Keuangan Sektor Publik II. Badan Litbang Departemen Dalam Negeri bekerjasama dengan Asosiasi Peneliti Keuangan Sektor Publik .* Jakarta: Universitas Gajah Mada, 2008. 40-48.
- Fitriasari, Dewi. *Sistem Informasi Akuntansi 1. Edisi 4.* Jakarta: Salemba Empat, 2007.
- Fransiska, Neco, Aris Eddy Sarwono, and Dewi Saptantinah Puji Astuti. “Sistem Pengendalian Intern dan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah di Indonesia.” *Jurnal Syariah Paper Accounting, ISSN 2460-0784.,* 2016.
- Furqan, Andi Chairil. *Andichairilfurqan.wordpress.com.* 22 Januari 2019. <https://andichairilfurqan.wordpress.com> (diakses 2013).
- Financial Accounting Standards Board (FASB). *Statement of Financial Accounting: Qualitative Characteristics of Accounting Information.* Original Pronouncements as Amended, New York: FASB, 1980.

- Ghozali., Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Yogyakarta: Universitas Diponegoro, 2012.
- Gondodiyoto, Sanyoto. *Audit Sistem Informasi + Pendekatan CobIT*. Jakarta : Penerbit Mitra Wacana Media, 2007.
- Gulo, W. *Metodologi penelitian*. Jaakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia, 2002.
- Haag, Stephen, and Peter Keen. *Information Technology, Tomorrow's Advantage Today*. New York: McGraw-Hill, 1996.
- Harahap, Sofyan Syafri. "Beberapa Dimensi Akuntansi: Menurut Alquran, Ilahiyah, Sejarah Islam dan Kini." *Media Riset Akuntansi, Auditing dan Informasi*, Vol. 2 No. 2, 2002: 44-56.
- . *Teori Akuntansi*. Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada, 2011.
- Hasyim, Rasyidah Nadir dan. "Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia, terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Variabel Intervening Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual." *Akuntable Volume 14 No.1 2017*, 2017: 63.
- Hidayat, Sri Rokhlinasari dan Adi. "Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Keuangan pada Bank BJB Syariah Cirebon." *Al-Amwal*, Volume 8 No. 2 , 2016.
- Indriantoro, Nurdan Supomo, Bambang. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta: Penerbit BPFE, 1999.
- id.wikipedia.org. https://id.wikipedia.org/wiki/Pengendalian_intern diunduh tanggal 6 Januari 2019. 6 Januari 2019. <https://id.wikipedia.org>.
- infobanknews.com. *infobanknews.com*. 2018. <http://infobanknews.com>.
- Loebbecke, Arens. *Auditing Pendekatan Terpadu. Edisi Indonesia*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2003.
- M.Tuanakotta, Theodorus. *Audit Berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2014.
- . *Audit Berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2014.
- Karim, Aditiawarman. <http://housingestate.id>. Kamis Februari 2019. <http://housingestate.id/read/2019/02/07/adiwarman-karim-harus-adil-membandingkan-bank-syariah/> (diakses Mei 20, 2019).
- Mahmudi. *Akuntansi Sektor Publik*. Yogyakarta: UII Press, 2011.
- Manan, Abdul. "Abdul Manan, Membangun Islam Kaffah, (Madina Pustaka: 2000), 152 lihat jugaMartha Adryan, Analisis Pengendalian Internal Pada Prosedur Penyaluran Pembiayaan di BPRS Al Salaam." *UIN Syarif Hidayatullah Jakarta Fakultas Syariah dan Hukum* , 2008: 24.
- Marom, Chairol. *Pedoman Penyajian Laporan Keuangan*. Jakarta: Grasindo, 2008.
- Marshall B.Romney, Paul John Steinbart. *Accounting Information Systems 13th ed. Alih bahasa Kikin Sakinah Nur Safira, Novita Puspasari*. Jakarta: Salemba Empat, 2017.
- Martin, Andrew. "Information System Theory Project Management Differences." *Journal of Information Technology Theory and Application United Kingdom*, 1999: 45.
- Michael P.Cangemi, dan Tommie Singleton. *Managing The Audit Function A Corporate Audit Departement Procedures Guide. Third Edition*. New Jersey: John Wiley and Sons,Inc, 2003.
- Molan, Benyamin. *Glosarium Prentice Hall: Manajemen & Pemasaran*. Jakarta: PT Prenhallindo, 2002.
- Mubarok, Winwin Yadiati dan Abdulloh. *Kualitas Lasporan Keuangan : Kajian Teoritis dan Empiris*. Jakarta: Penerbit Kencana, 2017.

- Muchtar, Kyai Amin. *Al-Qur'an & Terjemah dilengkapi dengan Kajian Usul Fiqih*. Bandung: Sygma Publishing, 2011.
- Muhammad., Rifqi. *Akuntansi Keuangan Syariah: Konsep dan Implementasi PSAK Syariah*. Jakarta: Penerbit : P3EI PRESS, 2008.
- Mulyadi. *Sistem Akuntansi* . Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2014.
- neraca.com. *neraca.com*. 2018. <http://www.neraca.co.id/article/63220/bank-muamalat-fokus-tingkatkan-infrastruktur>.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 38/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi Oleh Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2016.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *UU No. 21 tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Jakarta, 2011*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2011.
- Otoritas Jasa Keuangan(OJK), *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 38/ POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi Oleh Bank Umum*,
- Padji, Aliminsyah dan. *Kamus Istilah Akuntansi dan Perbankan*. Bandung: Yrama Widya, 2003
- Rick Hayes, Philip Wallage dan Hans Gortemaker. *Principles of Auditing, Third Edition alih Bahasa Sopana, Nia Pramita Sari, Feri Priatna, dan Elsy Shafira Anindya*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2017.
- S.Sulistiyanto. *Manajemen Laba (Teori & Model Empiris)*. Jakarta: Grasindo, 2008.
- Sawyer, Williams and. *Using Information Technology: A Practical Introduction to Computer and Communications*. London: Career Education, 2003.
- Setiyani, Lia. *Metode Penelitian Teknologi Informasi* . Surabaya: Brilliant PT.Menuju Insan Cemerlang, 2018.
- Siregar, Budi Gautama. “ Implementasi akuntansi dalam kehidupan menurut perpektif Islam.” *Al-masharif*, 2015: 8.
- Siregar, Saparuddin. *Akuntansi Perbankan Syariah sesuai PAPSI 2013*. Medan: FEBI UIN-SU Press,, 2015.
- Sri Nurhayati, Wasilah. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2018.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Administratif*. Bandung: Alfabeta,, 2011.
- . *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Sujanto, Alex. “Relevansi Akuntansi dalam Islam.” *Jurnal INOKAM No. II/Th. IV.*, 2008: 26.
- Sujarweni, V. Wiratna. *Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi dengan SPSS Edisi Lengkap*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2016.
- Sulistia, Nida Umum. “Analisis Sistem Pengendalian Internal (Spi) Klien Terhadap Pertimbangan Tingkat Materialitas Audit Laporan Keuangan.” *Jurnal Analisis Akuntansi, AAJ I (3)*, 2013: 117.
- Sulityanto, Sri. *Manajemen Laba (Teori dan Model Empiris)*. Jakarta: Grasindo, 2008.
- S Swa. 2018. SWA <https://swa.co.id/swa/trends/management/tak-bersinar-di-2015-bank-muamalat-perbaiki-infrastruktur>.
- upangkat, Andi. *Statistika*. Bandung: Kencana, 2007.
- PT. Bank Muamalat Indonesia. *Profil Bank Muamalat Indonesia*. 2018. <http://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>.
- Tower-bersama.com. *Tower-bersama.com*. 2016. <http://www.tower-bersama.com>.
- Tanjung, Didin Hafiduddin dan Hendri. *Manajemen Syariah dan Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2003.

Tunggal, Amin Widjaja. *Dasar-Dasar Akuntansi Bank*. Jakarta: PT Rineka Cipta, 1994.

Wicaksono, Arif. <http://www.tribunnews.com>. 2013. <http://www.tribunnews.com>.

Wiroso. *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia, 2011.

Yendrawati, Reni. "Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Dan Kapasitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan Dengan Faktor Eksternal Sebagai Variabel Moderating." *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia* 17 No. 2, 2013: 174.